

Geachte heer Kooij,

Hierbij treft u de beantwoording op de technische vergadervragen over de risico's en benodigde weerstandscapaciteit, die u stelde naar aanleiding van de behandeling van de Jaarstukken 2022 in de commissie Bestuur en Financiën van 14 juni 2023.

Voor de overzichtelijkheid worden de door u gestelde vragen onderstaand herhaald.

Vraag 1

Tijdens de commissie BF van 14 juni gaf de portefeuillehouder aan dat de benodigde weerstandscapaciteit wordt berekend aan de hand van de risico's en een Monte Carlo simulatie. Aangezien bij Monte Carlo simulaties keuzes worden gemaakt die de uitkomst beïnvloeden, is er bij ons behoefte om hier meer van te begrijpen.

Hoe worden de kans percentages per risico bepaald?

Antwoord 1

Bij het inschatten van de kans dat een risico zich mogelijk voordoet, maakt de gemeente gebruik van een classificatie-indeling. Dit met als doel de inschattingen gemeentebreed en over de jaren heen op een zelfde manier toe te passen. Voor de kans percentages betekent dit dat de gemeente met 5 klassen werkt, gekoppeld aan de verwachting dat een risico zich gedurende jaren voordoet. De klassen die de gemeente gebruikt:

Klasse		Kans percentage
1	< of 1x per 10 jaar	10%
2	1x per 5-10 jaar	30%
3	1x per 2-5 jaar	50%
4	1x per 1-2 jaar	70%
5	1x per jaar of >	90%

Vraag 2

Hoe wordt bepaald welke risico's de lijst halen?

Antwoord 2

Alle risico's die in een domein worden geïdentificeerd en financieel zijn te kwantificeren worden in het totaaloverzicht geïnventariseerde risico's in de jaarstukken opgenomen. Het totaal van de geïnventariseerde risico's wordt besproken met de directeuren, waarbij het totaal beeld van de inventarisatie wordt beoordeeld. Is dit beeld logisch in relatie tot de interne en externe ontwikkelingen en komen alle relevante ontwikkelingen tot uitdrukking in de inventarisatie.

Vraag 3

Waarom worden "positieve risico's" niet meegenomen? Dit zijn mogelijke onderwerpen die tot een meevaller voor de gemeente kunnen leiden.

Antwoord 3

De inventarisatie wordt gedaan ter onderbouwing van het benodigde weerstandsvermogen dat de gemeente moet aanhouden om risico's die zich mogelijk voor kunnen doen op te kunnen vangen. Als positieve risico's (kansen) zich voordoen dan komt dat tot uitdrukking in het jaarresultaat van de jaarstukken. Positieve risico's die zich daadwerkelijk voordoen dragen daarmee bij aan het vormen van het weerstandsvermogen, uiteraard na besluitvorming door de raad over de bestemming van het jaarresultaat. Omdat risico's (negatief) en kansen (positief) zich niet op het zelfde moment daadwerkelijk hoeven voor te doen, wordt bij het bepalen van het benodigde weerstandsvermogen als buffer voor risico's geen rekening gehouden met kansen.

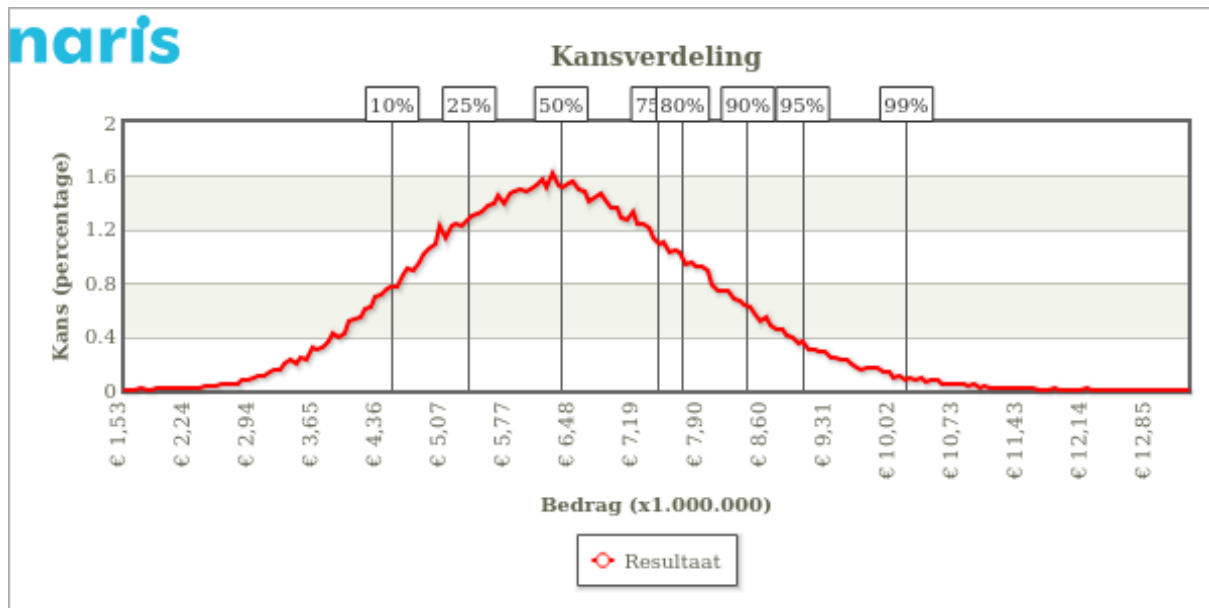
De gemeente hanteert als definitie voor een risico: een onzekere gebeurtenis die een effect kan hebben op het behalen van de doelstellingen van de gemeente.

Vraag 4

Bij Monte Carlo simulaties komt er een spreiding van uitkomsten. In de jaarrekening is 1 getal gepresenteerd. Kan de spreiding worden gedeeld?

Antwoord 4

De Monte Carlo simulatie binnen het softwarepakket Naris dat de gemeente Stichtse Vecht gebruikt vindt plaats aan de hand van 100.000 trekkingen. Het getal dat in de jaarrekening is gepresenteerd (8,35 mln euro) betreft het bedrag dat bij een zekerheidspercentage van 90% benodigd is voor het afdekken van de geïnventariseerde risico's. Dit bedrag komt uit onderstaande verdeling:



Vraag 5

Waar ligt de cut off van de spreiding waarop de benodigde weerstandscapaciteit is bepaald?

Antwoord 5

Voor het bepalen van de benodigde weerstandscapaciteit gaat de gemeente Stichtse Vecht uit van een zekerheidspercentage van 90%.